

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde
Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fiba Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Fiba Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Fiba Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 24 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 8 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



7 Ağustos 2020
İstanbul, Türkiye

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	34.727	24.545	59.272	8.315	11.320	19.635
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	-	-	-	5	-	5
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	53.835	-	53.835	53.835	-	53.835
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		774.253	45.099	819.352	901.803	64.627	966.430
5.1 Faktoring Alacakları	7.1	772.724	45.099	817.823	901.803	64.627	966.430
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		584.659	38.997	623.656	667.533	49.759	717.292
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		188.065	6.102	194.167	234.270	14.868	249.138
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	7.2	74.941	-	74.941	76.196	-	76.196
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	7.2	(73.412)	-	(73.412)	(76.196)	-	(76.196)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	6.205	-	6.205	6.894	-	6.894
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	208	-	208	282	-	282
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	10	16.444	-	16.444	16.444	-	16.444
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	11	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	5.218	-	5.218	4.736	-	4.736
XII. DİĞER AKTİFLER	12	4.131	74	4.205	4.882	122	5.004
ARA TOPLAM		895.021	69.718	964.739	997.196	76.069	1.073.265
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		895.021	69.718	964.739	997.196	76.069	1.073.265

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	13	715.684	-	715.684	840.101	-	840.101
II. FAKTORİNG BORÇLARI	7.1	779	-	779	671	-	671
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	688	2.011	2.699	693	2.267	2.960
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	2.478	-	2.478	445	-	445
VII. KARŞILIKLAR		4.175	-	4.175	3.756	-	3.756
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	15	4.175	-	4.175	3.756	-	3.756
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ BORCU		2.197	-	2.197	427	-	427
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	16	2.534	75	2.609	4.416	469	4.885
ARA TOPLAM		728.535	2.086	730.621	850.509	2.736	853.245
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		234.118	-	234.118	220.020	-	220.020
13.1 Ödenmiş Sermaye	17.1	81.110	-	81.110	81.110	-	81.110
13.2 Sermaye Yedekleri	17.2	2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2.295	-	2.295	2.295	-	2.295
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		129	-	129	129	-	129
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri		44.242	-	44.242	44.242	-	44.242
13.5.1 Yasal Yedekler	17.3	41.289	-	41.289	41.289	-	41.289
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	17.3	2.953	-	2.953	2.953	-	2.953
13.6 Kâr veya Zarar		106.342	-	106.342	92.244	-	92.244
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		92.244	-	92.244	56.871	-	56.871
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		14.098	-	14.098	35.373	-	35.373
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		962.653	2.086	964.739	1.070.529	2.736	1.073.265

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.984	160	2.144	2.013	5.406	7.419
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		291.892	22.405	314.297	333.932	41.123	375.055
III.	ALINAN TEMİNATLAR	26.1	12.982.092	469.784	13.451.876	12.208.892	409.739	12.618.631
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26.2	548.267	-	548.267	531.261	-	531.261
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	26.3	28.025	30.093	58.118	72.137	70.315	142.452
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		28.025	30.093	58.118	72.137	70.315	142.452
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		28.025	30.093	58.118	72.137	70.315	142.452
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	26.4	646.669	97.112	743.781	732.125	104.939	837.064
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			14.498.929	619.554	15.118.483	13.880.360	631.522	14.511.882

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Haziran 2020 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		74.810	130.804	35.030	64.726
FAKTORİNG GELİRLERİ	18	74.810	130.804	35.030	64.726
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		71.154	122.547	33.578	61.037
1.1.1 İskontolu		52.871	82.980	25.261	42.220
1.1.2 Diğer		18.283	39.567	8.317	18.817
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.656	8.257	1.452	3.689
1.2.1 İskontolu		917	1.954	392	772
1.2.2 Diğer		2.739	6.303	1.060	2.917
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	19	(49.107)	(82.436)	(21.271)	(42.402)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(46.797)	(76.705)	(19.861)	(41.022)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(118)	(104)	(58)	(104)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	(2.605)	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.192)	(3.022)	(1.352)	(1.276)
III. BRÜT K/Z (I-II)		25.703	48.368	13.759	22.324
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(15.795)	(20.512)	(8.030)	(12.501)
4.1 Personel Giderleri		(11.838)	(15.845)	(6.326)	(10.377)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(383)	(50)	(249)	122
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(3.574)	(4.617)	(1.455)	(2.246)
4.5 Diğer		-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		9.908	27.856	5.729	9.823
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	16.694	36.034	7.386	11.760
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		1.111	4.530	152	2.210
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	3.837	-	3.134
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		4.165	24.695	1.156	8.724
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		8.168	-	3.783	(3.003)
6.7 Diğer		3.250	2.972	2.295	695
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	22	(358)	(3.520)	(217)	(1.787)
7.1 Özel Karşılıklar		(358)	(3.520)	(217)	(1.787)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(7.917)	(25.168)	(3.174)	(6.097)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(2.483)	(10.048)	679	8.073
8.5 Kambyo İşlemleri Zararı		(2.714)	(12.807)	(2.376)	(12.807)
8.6 Diğer		(2.720)	(2.313)	(1.477)	(1.363)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		18.327	35.202	9.724	13.699
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		18.327	35.202	9.724	13.699
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	11	(4.229)	(7.945)	(2.053)	(3.095)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(4.711)	(7.307)	(2.053)	(1.145)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(638)	-	(1.950)
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		482	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		14.098	27.257	7.671	10.604
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		14.098	27.257	7.671	10.604
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Haziran 2020 Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	14.098	27.257	7.671	10.604
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	14.098	27.257	7.671	10.604

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 Ocak - 30 Haziran 2020 Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-30/06/2019)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	19.436	37.435	184.647
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	19.436	37.435	184.647
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.257	27.257
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.435	(37.435)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.435	(37.435)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	17	81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	56.871	27.257	211.904
SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2020-30/06/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	56.871	35.373	220.020
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	56.871	35.373	220.020
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.098	14.098
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.373	(35.373)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.373	(35.373)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	17	81.110	-	-	2.295	-	129	-	-	-	-	44.242	92.244	14.098	234.118

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 Ocak - 30 Haziran 2020 Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6.121	12.346
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		71.784	121.458
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(60.379)	(98.551)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.656	7.226
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	7	3.142	2.863
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(15.561)	(18.687)
1.1.8 Ödenen Vergiler	11	(2.514)	(4.355)
1.1.9 Diğer		5.993	2.392
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		25.161	5.564
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		146.090	50.641
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.043)	2.868
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		108	(1.620)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(113.145)	(42.367)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.849)	(3.958)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		31.282	17.910
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8	(94)	(82)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(67.000)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	52.290
2.9 Diğer	9	(73)	(229)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(167)	(15.021)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(54.738)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	(54.738)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.675	837
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		32.790	(51.012)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	19.634	67.203
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.5 (o)	52.424	16.191

İlişikteki notlar finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Şirket faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Fiba Faktoring A.Ş.'nin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
(Tam TL)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)	Hisse adedi	Ortaklık payı (%)
Fiba Holding A.Ş.	46.197.480	56,96	46.197.480	56,96
Fina Holding A.Ş.	34.912.025	43,04	34.912.025	43,04
Diğer	195	<1	195	<1
	81.109.700	100,00	81.109.700	100,00

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 89'dur (31 Aralık 2019: 90).

Şirket Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Büyükdere Caddesi, 1. Levent Plaza A Blok No: 173, Kat: 2 34330 1. Levent / İstanbul. Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar 7 Ağustos 2020 tarihinde Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve/veya ilgili yasal kuruluşların ilişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisi vardır.

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, bazı finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.1.2 Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in geçerli para birimi ve raporlama para birimi TL'dir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.4 Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek bilançoda net tutarları ile gösterilir.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır. 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket'in cari dönemde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Finansal tabloların Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncelleme yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Not 5 – Türev finansal varlıklar
- Not 8 – Maddi duran varlıklar
- Not 9 – Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 11 – Vergi varlık ve yükümlülükleri
- Not 15 – Karşılıklar

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler

UMSK tarafından Mayıs 2020 tarihinde "COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikler KGK tarafından TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler olarak 5 Haziran 2020 tarihinde yayımlanmıştır.

Bu değişiklikte birlikte TFRS 16'ya Covid 19'dan kaynaklanan kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olarak dikkate alınmamasına yönelik kiracılar için Covid-19 konusunda muafiyet eklenmiştir.

Öngörülen kolaylaştırıcı muafiyet, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiraya verenler için herhangi bir kolaylaştırıcı hükme yer verilmemiştir. Kiraya verenler kira imtiyazlarının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeye devam etmeli ve buna göre muhasebeleştirme yapmalıdır.

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1-) Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

2-) TFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

TFRS 3'deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3-) TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGG tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklik yayımlamıştır.

Değişiklikle, UMSK tarafından UFRS 3'de, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'nin eski bir sürümüne yapılan referanslar, Mart 2018'de yayımlanan en son sürümüne yapılan referanslar ile değiştirilmiştir.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Maddi Duran Varlıklar— Kullanım amacına uygun hale getirme (UMS 16'da yapılan değişiklik)

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 *Maddi Duran Varlıklar* standardında değişiklik yapan "Maddi Duran Varlıklar - Kullanım amacına uygun hale getirme" değişikliğini yayımlamıştır. Değişiklikle birlikte, artık bir şirketin, bir varlığı kullanım amacına uygun hale getirme sürecinde, elde edilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin verilmemektedir. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve satışı gerçekleştirilen ürünlerin satış maliyetleri ile birlikte kar veya zarar'da muhasebeleştirecektir.

Söz konusu değişiklik, bu husustaki muhasebeleştirme hükümlerini açıklığa kavuşturarak şeffaflığı ve tutarlılığı artırmaktadır - özellikle, yapılan değişiklikte birlikte, artık varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Bunun yerine, bir şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zarara yansıtacaktır.

Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi UFRS'deki iyileştirmeler

Yürürlükteki standartlar için yayımlanan "UFRS'de Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi" aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS'lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

Bu değişiklik, bir bağlı ortaklığın ana ortaklıktan daha sonra UFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1'in uygulamasını kolaylaştırmaktadır; örneğin; bir bağlı ortaklık ana ortaklıktan daha sonra UFRS'leri uygulamaya başlaması durumunda UFRS 1.D16(a) paragrafındaki muafiyetten yararlanmak suretiyle tüm yabancı para işlemler için birikmiş yabancı para çevrim farklarını, ana ortaklığın UFRS Standartlarına geçiş tarihine göre ana ortaklığın konsolide finansal tablolarına dahil edilen tutarlar üzerinden ölçmeyi seçebilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi UFRS'deki iyileştirmeler (devamı)

Bu değişikliklerle birlikte, bağlı ortaklıklar için bu isteğe bağlı bu muafiyetin uygulanması suretiyle i) gereksiz maliyetleri düşürmeyi; ve ii) benzer eş anlı muhasebe kayıtlarının tutulması ihtiyacının ortadan kaldırılmasını sağlayarak UFRS Standartlarına geçişi kolaylaştıracaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar

Bu değişiklik, - finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için % 10 testinin gerçekleştirilmesi amacıyla - alınan ücretlerin bu işlemler için ödenen ücretler düşülerek net tutar üzerinden belirlenmesinde, dikkate alınacak ücretlerin yalnızca borçlu ve borç veren sıfatları ile bunlar arasında veya bunlar adına karşılıklı olarak ödenen veya alınan ücretleri içerdiğini açıklığa kavuşturmuştur.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri, Açıklayıcı Örnek 13

Bu değişiklik ile, Açıklayıcı Örnek 13'ün kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili kiracıya ödeme yapmasına ilişkin kısmı kaldırılmaktadır. Halihazırdaki yapılandırıldığı şekliyle, bu örnek, bu tür ödemelerin neden bir kiralama teşviği olmadığı konusunda açık değildir. Böylece genel olarak yaygın karşılaşılan gayrimenkul kiralama işlemlerindeki kira teşviklerinin belirlenmesinde karışıklık yaşanması olasılığının ortadan kaldırılmasına yardımcı olacaktır.

Cari dönemde meydana gelen önemli olaylar

Yeni bir tür korona virüs olan COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

Süreç Şirket'de, en başından itibaren çalışan ve müşteri güvenliği ile iş sürekliliği öncelikli olmak üzere finansal etkileri dahil, farklı açıları dikkate alan bütünsel bir yaklaşım ile üst yönetim seviyesinde takip edilip yönetilmektedir.

Şirket, 30 Haziran 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Yerel düzeyde salgının etkilerine görece geç maruz kalınması sebebiyle Şirket'in finansal etkiler açısından detaylı değerlendirmeleri devam etmektedir. İlk etapta finansal tablolar açısından önemli etkisi olabilecek aşağıdaki şekilde tespit edilerek ele alınmıştır:

- TFRS 13 – Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında, finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ve/veya ölçüm yöntemi açılarından etkisi olup olmadığı gözden geçirilmiş olup düzeltmeye konu bir durum söz konusu olmamıştır.
- TFRS 16 – Kiralamalar Standardı kapsamındaki etkileri değerlendirilmiş olup revize edilmeyi gerektiren bir hususla karşılaşılmamıştır.
- TMS 12 – Gelir Vergileri Standardı kapsamında geri kazanılabilir tutarlara ilişkin tahminler gözden geçirilmiş olup değişiklik gerektiren bir durum söz konusu değildir.
- Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları"na ilişkin "Yönetmelik" kapsamında faktoring alacaklarının sınıflandırılması ve ayrılan karşılıklar maddelerine göre yaptığı değerlendirmelerde COVID-19 dolayısıyla bir etki bulunmamaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket yönetimi, COVID-19'un olası etkilerini yakından izlemeye ve değerlendirmeye devam etmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

(i) Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında özkaynak araçlarına yapılan tüm yatırımlar ve söz konusu finansal araçlara ilişkin sözleşmeler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmelidir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

(i) Finansal varlıklar (devamı)

2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(ii) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasa ve bankalardaki üç aydan kısa vadeli mevduat ve nakit para tutarlarını içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir, oluştuğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir.

(iii) Faktoring alacakları

Faktoring alacak ve borçları, gerçeğe uygun değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayıtlara alınırlar. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile gösterilmektedir..

Faktoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Şirket'in faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında ("Yönetmelik") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Şirket, ayrıca ilgili yönetmeliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(a) Finansal araçlar (devamı)

Yönetmelik'te şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket, şüpheli hale gelmeyen faktoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Factoring alacaklarında BDDK'nın 19 Mart 2020 tarihli 8950 sayılı kararıyla takibe alınma süreleri 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 günden asgari 180 güne çıkartılmıştır.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"ine göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, bilanço tarihi itibarıyla Şirket, TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

(iv) Diğer aktifler ve diğer yükümlülükler

Diğer aktifler ve diğer yükümlülükler kısa vadeli olmaları sebebiyle maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir.

(v) Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler

Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetleri ilk defa kayıtlara alınırken gerçeğe uygun değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk defa kayıtlara alınan tutar ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

(vi) Türev finansal araçlar

Bütün türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan kur farkları sermaye piyasası işlemleri kar/zararı hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer, işlem gören piyasa fiyatlarından ve gerektiğinde indirgenmiş nakit akışı modellerinden elde edilir. Borsa dışı vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerleri ilk vade oranının, sözleşmenin geri kalan süresi için ilgili para biriminin piyasa faiz oranlarına ilişkin hesaplanan vadedeki oranıyla karşılaştırılıp raporlama dönemi sonuna indirgenmesiyle belirlenir. Bütün türev araçlar gerçeğe uygun değer pozitifse aktif olarak türev finansal varlıklarda, gerçeğe uygun değer negatifse pasif olarak türev finansal yükümlülüklerde muhasebeleştirilir.

Piyasada işlem görmeyen türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, karşı tarafın güvenilirliği, sözleşmenin raporlama dönemi sonunda sona ermesi durumunda Şirket'in alacağı veya yükümlü olduğu miktar ve mevcut piyasa koşulları göz önünde bulundurularak tahmin edilmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır (bkz. Not 2.5 (f)).

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre aktive giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi duran varlıkların tahmini faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Binalar	50 yıl
Mobilya ve demirbaşlar	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyetler giderleri hesaplarına dahil edilirler.

(c) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılım lisansları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile varsa kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların satın alım tarihinden itibaren tahmini faydalı ömürleri üzerinden (3 yıl) doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

(d) Kiralama işlemleri

Kiraya konu olan varlığın sahipliğine ilişkin risk ve faydaların Şirket'e ait olduğu kiralama işlemleri yoluyla elde edilen duran varlık ilgili duran varlık hesaplarına sınıflandırılmıştır. Finansal kiralama yoluyla elde edilen duran varlıklar ilgili varlığın gerçeğe uygun değeri ile asgari finansal kiralama ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı üzerinden aktifte bir varlık olarak kayıtlara alınır. Söz konusu varlığın ilk defa kayıtlara alınmasından sonra ilgili olduğu varlık grubuna ilişkin muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilir.

TFRS 16 kapsamında, Şirket gayrimenkuller ve taşıt aracı kiralama yükümlülükleri dahil olmak üzere kullanım hakkı varlıklarını, bilanço ve gider hesaplarında muhasebeleştirmiştir.

Kısa vadeli kiralamalar (kiralama dönemi 12 ay veya daha az olan) ve düşük değerli varlıkların kiralamalarında Şirket, kiralama giderlerini TFRS 16'nın izin verdiği şekilde kiralama süresi boyunca doğrusal olarak muhasebeleştirmeyi tercih etmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(e) Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artışı kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarları ile gösterilmektedir.

Bir gayrimenkulün kullanımı, makine, tesis ve ekipman olarak yeniden sınıflandırılacak şekilde değiştiğinde, yeniden sınıflandırma tarihindeki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebe maliyeti haline gelir.

Mülk bir yatırım amaçlı gayrimenkul haline gelirse, Şirket bu tür gayrimenkulleri kullanımdaki değişiklik tarihine kadar maddi duran varlıklar altında belirtilen politikaya göre muhasebeleştirir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullanımdaki değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar "Maddi Duran Varlıklar"a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

Faaliyet kiralaması kapsamında elde tutulan varlıkların hiçbiri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmamıştır.

(f) Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her bir raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir. Nakit yaratan birimler kapsamında kayıtlara alınan değer düşüklüğü ilk olarak birimlere tahsis edilen şerefienin kayıtlı değerinden ve sonra birimdeki (birim grubu) diğer varlıkların kayıtlı değerinden orantısal olarak düşülür.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü sadece varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra değer düşüklüğü eğer yok ise iptal edilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(g) Sermaye artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

(h) Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

Şirket yönetimi kıdem tazminatı hesaplamasına ilişkin aktüeryal kazanç/kayıpların cari dönem finansal tablolarına etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası tutarın önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirmiştir.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2020'den itibaren geçerli olan 7.117,17 (tam) TL (31 Aralık 2019: 1 Ocak 2020'den itibaren geçerli olan 6.730,15 (tam) TL) üzerinden hesaplanmıştır.

(i) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(j) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

Faktoring faiz ve komisyon gelirleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(ii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

(iii) Finansman gelir ve giderleri

Finansman gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

(k) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi, cari yıl vergisi (kurumlar vergisi) ile ertelenmiş vergiyi içermektedir. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama döneminde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulaması beklenen vergi oranları ile hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerdeki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde bu vergi alacağından fayda sağlanabilecek tutarda vergilendirilebilir karın olması durumunda muhasebeleştirilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

(l) İlişkili taraflar

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır.

(m) Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama hisse adedi, dönem başındaki adi hisse senedi sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen hisse senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan hisse senedi sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır.

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediği için ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)**2.5 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)****(n) Raporlama döneminden sonraki olaylar**

Raporlama dönemi sonu ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", hükümleri uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

(o) Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kasa / Efektif	-	-
Bankalar (Not 3)	59.272	19.635
Eksi :		
- Bloke mevduatlar (Not 3)	(6.842)	-
- Faiz gelir reeskontları	(6)	(1)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	52.424	19.634

(p) Finansal bilgilerin faaliyet bölümlerine göre raporlanması

Şirket'in faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından finansal performansları ayrı takip edilen bölümleri olmadığından faaliyet bölümlerine göre raporlama yapılmamıştır.

(r) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, raporlama dönemi sonunda geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	6,8422	5,9402
Avro	7,7082	6,6506
İngiliz Sterlini ("GBP")	8,4282	7,7765

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	5.565	24.545	2.814	11.320
- Vadeli mevduat	29.162	-	5.501	-
Toplam	34.727	24.545	8.315	11.320

Vadeli mevduat bir aydan kısa vadeli TL cinsinde banka bakiyesinden oluşmakta olup, 26.156 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %7,86'dır (31 Aralık 2019: 5.500 Bin TL tutarındaki vadeli mevduata uygulanan ortalama faiz oranı %8'dir).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1.000 Bin USD blokeli mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Nakit akış tablosuna baz olan gelir reeskontları hariç orijinal vadesi üç aydan kısa olan ve bloke olmayan bankalar değerlerinin toplam tutarı, 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 52.424 Bin TL'dir (31 Aralık 2019: 19.634 Bin TL).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in döviz kuru riski ve duyarlılık analizi Not 27'de açıklanmıştır.

4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerleme farkları türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerleme farkları ise türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan alım satım amaçlı türev finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal varlıklar				
Para swapları	-	-	5	-
Para forwardları	-	-	-	-
Toplam	-	-	5	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, para swap ve forward alım-satım anlaşmalarından oluşan türev finansal yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal yükümlülükler				
Para swapları	2.478	-	445	-
Para forwardları	-	-	-	-
Toplam	2.478	-	445	-

6 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)	Kayıtlı değer	Hisse oranı (%)
Credit Europe Group N.V. ("Credit Europe")	62.283	1,29	62.283	1,29
Fiba Alışveriş Mer. Gel. İnş. ve Paz. Tic. A.Ş.	728	-	728	-
Kapital Holding A.Ş.	10	-	10	-
Diğer	2	-	2	-
Toplam	63.023		63.023	
Değer azalışı	(9.188)		(9.188)	
Toplam	53.835		53.835	

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde gösterilen 63.023 Bin TL tutarındaki hisse senedi için, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 9.188 Bin TL değer azalışı bulunmaktadır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<u>Hisse senetleri</u>		
Borsada işlem görmeyen	63.023	63.023
Değer azalışı	(9.188)	(9.188)
	53.835	53.835

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**7.1 Faktoring Alacakları ve Borçları**

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	584.659	38.997	667.533	49.759
Diğer Faktoring Alacakları	188.065	6.102	234.270	14.868
Faktoring alacakları, net	772.724	45.099	901.803	64.627

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının 30.979 Bin TL tutarındaki bölümü bir yıldan uzun faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 37.290 Bin TL).

Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının tutarı 1.116 Bin TL (31 Aralık 2019: 584 Bin TL) olup gecikme süreleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesi 1 ay geçen		1.116		584
Toplam		1.116		584

Faktoring Borçları

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring borçları	779	-	671	-
Toplam	779	-	671	-

Faktoring borçları, faktoring müşterileri adına tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (devamı)**7.2 Takipteki Alacaklar**

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki faktoring alacakları	74.941	-	76.196	-
Özel karşılıklar	(73.412)	-	(76.196)	-
Takipteki alacaklar, net	1.529	-	-	-

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	21.948	20.926	20.808	20.808
Vadesi 1-3 ay geçen	634	179	1.895	1.895
Vadesi 3-6 ay geçen	104	52	7.918	7.918
Vadesi 6-12 ay geçen	7.295	7.295	3.879	3.879
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	44.960	44.960	41.696	41.696
Toplam	74.941	73.412	76.196	76.196

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
1 Ocak bakiyesi	76.196	60.742
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 22)	358	3.520
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Not 21)	(3.142)	(2.863)
30 Haziran bakiyesi	73.412	61.399

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Taşıtlar	Özel maliyetler	Diğer maddi duran varlıklar (*)	Kullanım hakkı olan binalar	Kullanım hakkı olan taşıtlar	Toplam
Maliyet								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	2.762	1.504	332	1.920	1.531	468	1.770	10.287
Alımlar	-	82	-	-	-	-	1.257	1.339
Çıkışlar	-	(12)	-	-	-	-	-	(12)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2019	2.762	1.574	332	1.920	1.531	468	3.027	11.614
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	2.762	1.371	332	1.588	1.531	986	2.942	11.512
Alımlar	23	71	-	-	-	-	-	94
Çıkışlar	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020	2.785	1.441	332	1.588	1.531	986	2.942	11.605
Birikmiş amortisman								
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	795	1.098	15	1.834	-	-	-	3.742
Cari dönem amortisman gideri	40	62	33	21	-	61	494	711
Çıkışlar	-	(12)	-	-	-	-	-	(12)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2019	835	1.148	48	1.855	-	61	494	4.441
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	877	955	81	1.546	-	194	965	4.618
Cari dönem amortisman gideri	41	76	33	5	-	147	481	783
Çıkışlar	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020	918	1.030	114	1.551	-	341	1.446	5.400
Net defter değeri								
1 Ocak 2019	1.967	406	317	86	1.531	468	1.770	6.545
30 Haziran 2019	1.927	426	284	65	1.531	407	2.533	7.173
1 Ocak 2020	1.885	416	251	42	1.531	792	1.977	6.894
30 Haziran 2020	1.867	411	218	37	1.531	645	1.496	6.205

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta teminat tutarı 48.571 Bin TL (30 Haziran 2019: 36.750 Bin TL), sigorta prim tutarı 72 Bin TL’dir (30 Haziran 2019: 66 Bin TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 1.764 Bin TL net defter değeri olan binalar finansal kiralama yolu ile alınmıştır (30 Haziran 2019: 1.815 Bin TL). Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

(*) Diğer maddi duran varlıklar amortismanına tabi olmayan sanatsal değeri olan tablolardan oluşmaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar yazılımları
Maliyet	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	1.007
Alımlar	229
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2019	1.236
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	1.307
Alımlar	73
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020	1.380
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	751
Cari dönem itfa payı	122
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2019	873
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	1.025
Cari dönem itfa payı	147
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2020	1.172
Net defter değeri	
1 Ocak 2019	256
30 Haziran 2019	363
1 Ocak 2020	282
30 Haziran 2020	208

Şirket'in işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü, alacak karşılığı edinilen arsadan oluşmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, alacak karşılığı edinilen varlıklardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, bilançoda maliyet değeri ile taşınan yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 52.900 Bin TL'dir (31 Aralık 2019: 52.900 Bin TL). Gerçeğe uygun değer bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından belirlenmiş olup, gerçeğe uygun hiyerarşi seviyesi 3'tür.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri, Şirket'ten bağımsız bir değerleme şirketi olan Som Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. tarafından belirlenmiştir. Söz konusu değerleme şirketi, SPK tarafından yetkilendirilmiş olup sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gayrimenkul değerleme hizmeti vermektedir ve ilgili bölgelerdeki emlakların gerçeğe uygun değer ölçümlemesinde yeterli tecrübeye ve niteliğe sahiptir. Sahip olunan arsanın gerçeğe uygun değer, benzer emlaklar için olan mevcut işlem fiyatlarını yansıtan piyasa karşılaştırmalı yaklaşıma göre belirlenmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (devamı)**Yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değer ölçümleri (devamı)**

	Defter değeri 30 Haziran 2020	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
		1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	52.900

	Defter değeri 31 Aralık 2019	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
		1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Yatırım amaçlı gayrimenkul	16.444	-	-	52.900

Mevcut dönemde farklı bir değerlendirme tekniği kullanılmamıştır.

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2020 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2019: %22). 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihinde 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. madde uyarınca bu oran kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu süre zarfında Bakanlar Kurulu’na %22 oranını %20 oranına kadar indirme yetkisi verilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2020 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanmıştır (2019: %22). Yapılan Kanun değişikliği ile 2018, 2019 ve 2020 yılları için bu oran %22 olarak belirlenmiştir.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Gelir Vergisi Stopajı:

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Raporlanan vergi öncesi kar	18.327	35.202
Raporlanan kar üzerinden hesaplanan vergi (%22)	(4.032)	(7.744)
Kanunen kabul edilmeyen giderler (*)	(192)	(181)
Ertelenmiş vergi oran farkı (%22-%20)	(5)	(20)
Vergi (gideri) / geliri	(4.229)	(7.945)

(*) Bağış, yardım, özel iletişim vergisi gibi kanunen kabul edilmeyen giderleri içermektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	4.711	8.762
Dönem içinde ödenen geçici vergi	(2.514)	(8.335)
Toplam	2.197	427
Dönem içinde ödenen tevkifat tutarı	(166)	(660)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.031	(233)

30 Haziran tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Dönem vergi gideri	(4.711)	(7.307)	(2.053)	(1.145)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	482	(638)	(96)	(1.950)
Toplam	(4.229)	(7.945)	(2.149)	(3.095)

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde Raporlama Standartları ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2018-2020 yılları arasında gerçekleşecek vergilendirilebilir kazançlar için %22, sonrası için %20'dir (31 Aralık 2019: %22).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Factoring alacakları karşılıkları	15.729	15.944	3.147	3.189
Türev finansal araçlar	2.478	445	545	98
GUDFDKGY Finansal varlıklar değer azalışı	2.297	2.297	459	459
Kıdem tazminatı karşılığı	3.032	2.650	606	530
İzin karşılıkları	1.143	1.106	251	243
Komisyon reeskontları	484	1.219	106	268
TFRS 16 değerlendirme farkı	2.912	1.669	641	367
Ertelenen vergi varlıkları	28.075	25.330	5.755	5.154
Türev finansal araçlar	5	5	1	1
Alınan krediler gider reeskontu	214	384	47	84
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	154	243	31	49
TFRS 16 kira gideri	2.086	1.292	458	284
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	2.459	1.924	537	418
Ertelenmiş vergi varlığı, net	25.616	23.406	5.218	4.736

Ertelenen vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
1 Ocak bakiyesi	4.736	6.287
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen	482	(638)
30 Haziran bakiyesi	5.218	5.649

Şirketin 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararlar bulunmamaktadır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinde meydana gelen değişimlerin hepsi kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kayıtlara alınmayan bir ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12 DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
BMV tahakkuklarından alacaklar	2.259	-	2.824	-
Peşin ödenmiş giderler	1.155	-	945	-
Verilen avanslar ve teminatlar	526	-	430	36
Diğer	191	74	683	86
Toplam	4.131	74	4.882	122

13 ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	715.684	-	840.101	-
Toplam	715.684	-	840.101	-

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	TL karşılığı				TL karşılığı			
	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Orijinal Tutar	Faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	715.684	7,88-12,34	715.684	-	840.101	10,82-18,38	840.101	-
Toplam			715.684	-			840.101	-

(*) Bu oranlar, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla açık olan sabit faizli alınan kredilerin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 297.500 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 343.027 Bin TL tutarındaki krediler için Fiba Holding A.Ş. kefaleti bulunmaktadır).

14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	817	2.091	898	2.375
Maliyet	(129)	(80)	(205)	(108)
Toplam	688	2.011	693	2.267

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	3.032	-	2.650	-
İzin karşılığı	1.143	-	1.106	-
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	4.175	-	3.756	-

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002'deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2020'den itibaren geçerli olan 7.117,17 (tam) TL (31 Aralık 2019: 1 Ocak 2020'den itibaren geçerli olan 6.730,15 (tam) TL) ile sınırlandırılmıştır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 7,50 enflasyon ve % 11,90 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: % 4,11 reel iskonto oranı).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
1 Ocak bakiyesi	2.650	2.376
Faiz maliyeti	54	48
Hizmet maliyeti	363	634
Dönem içinde ödenen	(35)	(632)
30 Haziran bakiyesi	3.032	2.426

İzin karşılığı

Türkiye'de geçerli İş Kanunu'na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

İzin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
1 Ocak bakiyesi	1.106	998
Cari dönemde ayrılan/(iptal edilen) karşılık tutarı	37	221
30 Haziran bakiyesi	1.143	1.219

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	1.497	-	2.715	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	480	5	317	345
Satıcılara borçlar	429	65	191	98
Diğer	128	5	43	26
Personele ödenecekler	-	-	1.150	-
Toplam	2.534	75	4.416	469

17 ÖZKAYNAKLAR**17.1 Ödenmiş Sermaye**

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in esas sermayesi 81.110 Bin TL'dir (31 Aralık 2019: 81.110 Bin TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış her biri 1 (tam) TL (31 Aralık 2019: 1 (tam) TL) değerinde 81.109.700 adet (31 Aralık 2019: 81.109.700 adet) imtiyazsız hisse senedi bulunmaktadır.

Tüm özsermaye kalemlerine ilişkin "özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımı veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise, bedelsiz sermaye artırımı; nakit kar dağıtımı ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

17.2 Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, 2.295 Bin TL (31 Aralık 2019: 2.295 Bin TL) tutarındaki sermaye yedekleri, Şirket'in ödenmiş sermayesine ilişkin enflasyon düzeltme farklarını içermektedir.

17.3 Kar Yedekleri

Vergi mevzuatı hükümlerine göre iştiraklerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in kar yedekleri 41.289 Bin TL (31 Aralık 2019: 41.289 Bin TL) tutarında birinci ve ikinci tertip yasal yedekten ve 2.953 Bin TL (31 Aralık 2019: 2.953 Bin TL) tutarında iştirak satış kazanç istisnalarından oluşmaktadır.

17.4 Geçmiş Yıllar Zararları

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17 ÖZKAYNAKLAR (devamı)**17.5 Kar Dağıtım**

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın % 10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

18 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Factoring alacaklarından alınan faizler	71.154	122.547	33.578	61.037
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, (net)	3.656	8.257	1.452	3.689
- Komisyon gelirleri	3.674	8.288	1.456	3.711
- Komisyon giderleri	(18)	(31)	(4)	(22)
Toplam	74.810	130.804	35.030	64.726

19 FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	46.797	76.705	19.861	41.022
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	118	104	58	104
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	2.605	-	-
Verilen ücret ve komisyonlar	2.192	3.022	1.352	1.276
Toplam	49.107	82.436	21.271	42.402

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Personel giderleri	11.834	15.845	6.326	10.377
Ofis giderleri	923	1.175	402	527
Amortisman ve itfa payı giderleri (Not 8,9)	930	833	462	698
Seyahat, araç kiralama ve diğer taşıt giderleri	389	654	35	196
Avukat dava takip giderleri	187	818	33	248
Danışmanlık giderleri	498	415	220	219
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	211	233	101	115
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 16)	382	50	248	(122)
Haberleşme giderleri	192	256	86	126
Reklam ve ilan giderleri	13	4	3	2
Bilgi işlem bakım ve sözleşme giderleri	13	9	8	5
Noter giderleri	6	3	2	1
Diğer	217	217	104	109
Toplam	15.795	20.512	8.030	12.501

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Maaş ve ücretler	8.255	8.467	4.131	4.289
Primler	1.383	4.039	1.348	4.039
SSK işveren payı	1.346	1.373	691	711
Personel yemek giderleri	293	281	145	140
Sağlık giderleri	274	329	130	161
Ödenen tazminat ve diğer çalışan hakları	51	901	-	901
İzin karşılık gideri (Not 15)	37	221	(190)	14
Diğer	195	234	72	122
Toplam	11.834	15.845	6.327	10.377

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kambiyo işlemleri karı	8.168	-	3.783	(3.003)
Türev finansal işlemlerden gelirler	4.165	24.695	1.156	8.724
Dönem içinde çözülen takipteki faktoring alacak karşılıkları (Not 7)	3.142	2.863	688	688
Bankalardan alınan faizler	1.111	4.530	152	2.210
Menkul değerlerden alınan faizler	-	3.837	-	3.134
Diğer	108	109	1.607	7
Toplam	16.694	36.034	7.386	11.760

22 KARŞILIKLAR

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Özel karşılık gideri (Not 7)	358	3.520	217	1.787
Toplam	358	3.520	217	1.787

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kambiyo işlemleri zararı	2.714	12.807	2.376	12.807
Türev finansal işlemlerden zarar	2.483	10.048	(679)	(8.073)
Bağışlar	1.730	2.103	700	1.251
Banka masraf giderleri	166	128	64	71
Diğer	824	82	713	41
Toplam	7.917	25.168	3.174	6.097

24 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler.

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	178	7.144	909	506
Toplam	178	7.144	909	506

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar				
-Hisse senedi				
Credit Europe Group N.V.	53.095	-	53.095	-
Fiba Alışveriş Mrk. Gel. İnş. Paz.	728	-	728	-
Toplam	53.823	-	53.823	-

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yükümlülükler				
Fina Holding A.Ş.	41	-	-	-
Fiba Holding A.Ş.	31	-	18	-
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	14	-	-	-
Toplam	86	-	18	-

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Bankalardan alınan faizler				
Fibabanka - <i>Vadeli mevduat faiz geliri</i>	10	306	3	33
Fibabanka - <i>Bono faiz geliri</i>	-	3.837	-	3.134
Toplam	10	4.143	3	3.167
Diğer faaliyet gelirleri				
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - <i>Diğer</i>	98	100	-	-
Toplam	98	100	-	-
Genel işletme giderleri				
Fiba Holding A.Ş.	70	48	32	24
Fina Holding A.Ş.	44	3	41	1
Fibabanka A.Ş.	36	36	18	18
Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.	12	3	2	1
Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri A.Ş.	-	143	-	72
Toplam	162	233	93	116
Diğer faaliyet giderleri				
Anne Çocuk Eğitim Vakfı – <i>Bağışlar</i>	700	1.715	700	1.000
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. – <i>Diğer</i>	45	41	-	-
Fibabanka - <i>Diğer giderler</i>	18	15	9	8
Hüsnü Özyeğin Üniversitesi – <i>Bağışlar</i>	-	3	-	1
Toplam	763	1.774	709	1.009

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 874 Bin TL'dir (30 Haziran 2019: 2.332 Bin TL).

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**26.1 Alınan Teminatlar**

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Factoring sözleşme kefaletleri	10.209.235	320.174	9.582.035	277.297
Rehinli kıymetler	1.227.157	85.635	1.391.433	76.901
Diğer kıymetler	1.135.322	63.975	767.320	55.541
Kefaletler	297.500	-	343.027	-
İpotekler	82.575	-	94.774	-
İşletme rehni	17.690	-	17.690	-
Menkul rehni	6.000	-	6.000	-
Taşıt rehni	6.613	-	6.613	-
Toplam	12.982.092	469.784	12.208.892	409.739

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerinden aldığı 1.312.792 Bin TL tutarındaki teminat senetleri (31 Aralık 2019: teminat senetleri 1.468.334 Bin TL) rehinli kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, faaliyet konusu gereği müşterilerine iade etmek için beklettiği, diğer kıymetler içerisinde gösterilen teminat senetleri 1.199.297 Bin TL'dir (31 Aralık 2019: teminat senetleri 822.861 Bin TL'dir).

26.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank	540.900	-	524.000	-
Mahkemeler	7.367	-	7.261	-
Toplam	548.267	-	531.261	-

26.3 Türev Finansal Araçlar**Para swap alım-satım anlaşmaları**

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, para swap alım-satım anlaşmalarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Para swap alım işlemleri	28.025	-	72.137	-
Para swap satım işlemleri	-	30.093	-	70.315
Toplam	28.025	30.093	72.137	70.315

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (devamı)**26.4 Emanet kıymetler**

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Tahsile alınan çekler	564.064	63.244	652.800	75.584
Tahsile alınan ticari senetler	82.605	33.868	79.325	29.355
Toplam	646.669	97.112	732.125	104.939

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ**27.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları**

Şirket, faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

Bu not Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)

27.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (devamı)

27.1.1 Kredi riski

Şirket, faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kıstaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibarıyla ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir müşteride yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

27.1.2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

27.1.3 Piyasa riski

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, piyasadaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün alım satım amaçlı finansal araçlar erçeğe uygun değerleriyle kaydedilir ve piyasadaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir.

Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen piyasa koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satılarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

(i) Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (faktoring faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket yabancı para riskinden korunmak amacıyla türev işlemleri yapmaktadır.

(ii) Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve yükümlülüklerin farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Şirket, Libor oranı veya benzeri değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları****27.2.1 Faiz oranı riski***Faiz oranı riski duyarlılık analizi*

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı değer	
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli		
Factoring alacakları	661.084	765.962
Bankalar - vadeli mevduat	29.162	5.501
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkla	-	-
Factoring borçları	(779)	(671)
Alınan krediler	(715.684)	(840.101)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-
Değişken faizli		
Factoring alacakları	156.739	200.468

Kar veya zarar tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

	Kar veya zarar tablosu		Özkaynak ^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
30 Haziran 2020				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	1.567	(1.567)	1.567	(1.567)
	1.567	(1.567)	1.567	(1.567)
31 Aralık 2019				
Değişken faizli finansal enstrümanlar	2.005	(2.005)	2.005	(2.005)
	2.005	(2.005)	2.005	(2.005)

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranlarının yukarıda verilen nispetlerde değişiminin kar veya zarar tablosuna etkisini de içermektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.2 Kredi riski**

	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler				
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
30 Haziran 2020									
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	817.823	-	507	-	265	59.272	-	53.835
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	783.873	-	-	-	265	59.272	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	32.834	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	1.116	-	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	1.116	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.116	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	507	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	52.993	-	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(52.486)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	507	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	21.948	-	-	-	-	63.023
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(20.926)	-	-	-	-	(9.188)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	1.022	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Diğer aktifler içinde yer alan verilen avanslar, BMV alacakları ve alacak karşılığı elde edilen varlıklar gibi finansal olmayan varlıklar bu analize dahil edilmemiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.2 Kredi riski (devamı)**

	Faktoring alacakları		Takipteki alacaklar		Diğer aktifler				
31 Aralık 2019	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer Taraf (*)	Bankalar	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
Raporlama dönemi sonu itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	966.430	-	0	-	769	19.635	5	53.835
A. Vadesi geçmemiş ya da değer azalışına uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	934.725	-	-	-	769	19.635	5	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer azalışına uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	31.121	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer azalışına uğramamış varlıkların	-	584	-	-	-	-	-	-	-
- Net defter değeri	-	584	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	584	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer azalışına uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	55.388	-	-	-	-	-
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(55.388)	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	53.835
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	20.808	-	-	-	-	63.023
- Değer azalışı (-)	-	-	-	(20.808)	-	-	-	-	(9.188)
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*)Diğer aktifler içinde yer alan verilen avanslar, BMV alacakları ve alacak karşılığı elde edilen varlıklar gibi finansal olmayan varlıklar bu analize dahil edilmemiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.3 Döviz kuru riski**

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro'dur. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in net açık pozisyonu aşağıdaki yabancı para bazlı varlıklar, yükümlülükler ve türev araçlardan kaynaklanmaktadır:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
	(TL Tutarı)	(TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	69.718	76.069
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(463)	(806)
C. Türev finansal araçlar	(30.093)	(70.315)
Net döviz pozisyonu (A+B+C)	39.162	4.948

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	13.886	10.138	521	24.545
Factoring alacakları	17.470	27.208	421	45.099
Diğer aktifler	30	44	-	74
Toplam varlıklar	31.386	37.390	942	69.718
Yükümlülükler				
Alınan krediler	-	-	-	-
Factoring borçları ^(*)	388	-	-	388
Diğer yükümlülükler	67	5	3	75
Toplam yükümlülükler	455	5	3	463
Net yabancı para pozisyonu	30.931	37.385	939	69.255
Türev finansal araçlar (net)	(14.677)	(15.416)	-	(30.093)
Net pozisyon	16.254	21.969	939	39.162

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 388 Bin TL tutarındaki dövize endeksli factoring borçları dahil edilmiştir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.3 Döviz kuru riski (devamı)**

31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	1.872	9.447	1	11.320
Factoring alacakları ^(*)	26.823	37.804	-	64.627
Diğer aktifler	63	59	-	122
Toplam varlıklar	28.758	47.310	1	76.069
Yükümlülükler				
Factoring borçları ^(*)	337	-	-	337
Diğer yükümlülükler	35	434	-	469
Toplam yükümlülükler	372	434	-	806
Net yabancı para pozisyonu	28.386	46.876	1	75.263
Türev finansal araçlar (net)	(23.761)	(46.554)	-	(70.315)
Net pozisyon	4.625	322	1	4.948

(*) Bilançoda TP kolonunda izlenen 337 Bin TL tutarındaki dövizde endeksli factoring borçları dahil edilmiştir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla TL'nin aşağıda belirtilen döviz cinsleri karşısında %10 değer kaybetmesi vergi öncesi dönem karını 3.916 Bin TL kadar artacaktır (31 Aralık 2019: 495 Bin TL kadar artacaktır).

Bu analiz 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı %10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

30 Haziran 2020	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	1.625	1.625
Avro	2.197	2.197
Diğer	94	94
Toplam	3.916	3.916

31 Aralık 2019	Kar/(Zarar)	Özkaynak (*)
ABD Doları	463	463
Avro	32	32
Diğer	-	-
Toplam	495	495

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı, %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.4 Likidite riski**

Aşağıdaki tablo, raporlama dönemi sonu itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

30 Haziran 2020

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	719.162	736.739	483.586	251.770	1.383	-
Alınan krediler	715.684	733.052	482.255	250.797	-	-
Factoring borçları	779	779	779	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.699	2.908	552	973	1.383	-

31 Aralık 2019

Sözleşmeye göre vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye dayalı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	843.732	864.721	675.279	187.693	1.750	-
Alınan krediler	840.101	860.777	674.320	186.457	-	-
Factoring borçları	671	671	671	-	-	-
Muhtelif borçlar	2.960	3.273	288	1.236	1.750	-

30 Haziran 2020

	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	Toplam
Türev Finansal varlık ve yükümlülükler					
Para swap işlemleri					
Alımlar	3.122	24.903	-	-	28.025
Satışlar	3.421	26.672	-	-	30.093
Forward kur işlemleri					
Alımlar	-	-	-	-	-
Satışlar	-	-	-	-	-
Toplam alımlar	3.122	24.903	-	-	28.025
Toplam satışlar	3.421	26.672	-	-	30.093
Toplam	6.543	51.575	-	-	58.118

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (devamı)**27.2 Risk Yönetimi Açıklamaları (devamı)****27.2.4 Likidite riski**

Türev Finansal varlık ve yükümlülükler	31 Aralık 2019				Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	
Para swap işlemleri					
Alımlar	-	48.582	23.556	-	72.138
Satışlar	-	47.748	22.566	-	70.314
Forward kur işlemleri					
Alımlar	-	-	-	-	-
Satışlar	-	-	-	-	-
Toplam alımlar	-	48.582	23.556	-	72.138
Toplam satışlar	-	47.748	22.566	-	70.314
Toplam	-	96.330	46.122	-	142.452

Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 17 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, net borçların özkaynaklara oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Toplam borçlar	730.621	853.245
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(59.272)	(19.635)
Net borç	671.349	833.610
Toplam özkaynak	234.118	220.020
Net borç / Özkaynak	2,87	3,79

FİBA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28 FİNANSAL ARAÇLAR*Finansal araçların gerçeğe uygun değeri*

Şirket finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Şirket yönetimi tarafından, bankalardan alacaklar, diğer finansal aktifler ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri ve ihraç edilen menkul kıymetler de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal aktiflerin ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin (uzun vadeli kısımları hariç) kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>	<u>Defter değeri</u>	<u>Gerçeğe uygun değeri</u>
Finansal varlıklar				
Bankalar	59.272	59.272	19.635	19.635
GUDFDKGY finansal varlıklar	53.835	53.835	53.835	53.835
Factoring alacakları	819.352	819.352	966.430	966.430
Türev finansal varlıklar	-	-	5	5
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	715.684	712.614	840.101	835.683
Türev finansal yükümlülükler	2.478	2.478	445	445
Factoring borçları	779	779	671	671

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

	30 Haziran 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar	-	-	53.835	53.835	53.835
	-	-	53.835	53.835	53.835
Türev finansal yükümlülükler	-	2.478	-	2.478	2.478
	-	2.478	-	2.478	2.478
	31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
GUDFDKGY finansal varlıklar	-	-	53.835	53.835	53.835
Türev finansal varlıklar	-	5	-	5	5
	-	5	53.835	53.840	53.840
Türev finansal yükümlülükler	-	445	-	445	445
	-	445	-	445	445

29 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.